

Перечень критериев отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации

Настоящие «Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации» (далее – Критерии) разработаны ЗАО «Сбербанк КИБ» (далее – Компания) в целях соблюдения требований Федерального закона от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Закон) и с учетом требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).

I. Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика

1. Критерии отнесения клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – физическое лицо) к категории иностранных налогоплательщиков

1.1. Физическое лицо является гражданином США;

1.2. Физическое лицо имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (форма I-551 («Green Card»));

1.3. Физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в США», т.е. физическое лицо находилось на территории США не менее срока, установленного законодательством США для признания физического лица налогоплательщиком – налоговым резидентом США.

Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M» или «Q».

1.4. Клиент отказывается от предоставления информации и/или документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков.

Физическое лицо не может быть отнесено к категории Клиента – иностранного налогоплательщика, если является гражданином Российской Федерации и при этом не имеет гражданства в иностранном государстве, за исключением гражданства

государства – члена Таможенного союза, или вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в иностранном государстве).

2. Критерии отнесения клиентов — юридических лиц к категории иностранных налогоплательщиков

2.1. Страной регистрации/учреждения юридического лица является США;

2.2. Существенными собственниками организации являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п. 1 настоящих Критериев или иностранные юридические лица, которые удовлетворяют критериям, изложенным в п. 2 настоящих Критериев.

2.3. Клиент отказывается от предоставления информации и/или документов, необходимых для отнесения к категории иностранных налогоплательщиков;

2.4. Клиент является иностранным финансовым институтом.

Порядок определения существенных собственников юридического лица, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приводятся в Приложении 1 к настоящим Критериям.

Юридическое лицо не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 % акций или долей участия в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и/или гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза, за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства, за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза, или имеющих вид на жительство в иностранном государстве.

II. Способы получения информации для целей отнесения клиентов Банка к категории иностранных налогоплательщиков

Компания использует любые доступные на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения своего клиента к категории иностранных налогоплательщиков, в том числе, такие как:

1. Письменные и устные вопросы/запросы клиенту;

2. Заполнение клиентом клиентской анкеты, а также формы, подтверждающей/опровергающей возможность его отнесения к категории иностранного налогоплательщика (например, налоговых форм W- 8/W-9 (форма W-9 применяется только для налогоплательщиков США), предусмотренных требованиями налогового законодательства США;

3. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации. Компания оставляет за собой право запросить у клиента дополнительные документы, необходимые для целей отнесения Клиента в категории иностранного налогоплательщика.

В случае если у Компании имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, а также в случае непредставления клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса Компании согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, Компания вправе принять решение

об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных Законом, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

Согласие клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган является одновременно согласием на передачу такой информации в Банк России, Росфинмониторинг, ФНС РФ.

Сотрудники Компании не оказывают консультации клиентам в процессе заполнения клиентской анкеты.

Порядок определения существенных собственников юридического лица и определения доли косвенного владения юридическим лицом для целей FATCA

1. Существенный собственник юридического лица для целей FATCA определяется как:

1.1. В отношении корпорации – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10 % акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости).

1.2. В отношении партнерства – лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10 % совокупной доли прибыли или капитала такого партнерства.

1.3. В отношении траста – лицо, считающиеся владельцем части такого траста (согласно налоговому законодательству США), и любое лицо, в прямом или косвенном владении которого находится более 10 % бенефициарной доли участия в таком трасте.

Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution).

В отношении трастов 10 %-ая доля будет определяться как:

- в отношении дискреционных выплат – если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты превышает 10 % стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;
- в отношении обязательных выплат – если размер выплаты превышает 10 % стоимости активов траста на конец года, предшествующего году выплаты.

2. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом

2.1. В случае если юридическое лицо принадлежит прямо или косвенно другому юридическому лицу, партнерству или трасту (за исключением Иностранного финансового института, участвующего в применении FATCA, Иностранного финансового института, признанного соблюдающим требования FATCA (за исключением Иностраных финансовых институтов, задокументированных владельцем), Финансовому институту США, Налогоплательщику США, исключенному для целей FATCA, Освобожденному бенефициарному владельцу или Исключенной нефинансовой организации), то первое юридическое лицо будет принадлежать, соответственно, акционерам юридического лица – акционера, партнерам, бенефициарам траста;

2.3. Для случаев владения посредством опционов – если лицо прямо или косвенно владеет или является держателем опциона на покупку акций иностранной компании или долей участия в иностранном партнерстве или трасте, такое лицо в целях применения FATCA будет считаться существенным собственником акций или долей участия в самой иностранной компании, партнерстве или трасте в объеме своего опциона. Вышеуказанное так же справедливо в отношении владения

опционом на приобретение опциона на приобретение прав владения или серии опционов.

2.4. При определении доли лица в иностранной корпорации, партнерстве или трасте необходимо принимать во внимание все имеющие значение факты и обстоятельства. При этом любые инструменты, созданные для сокрытия или искусственного снижения доли владения, должны игнорироваться.

2.5. Для определения доли лица в иностранной корпорации, партнерстве или трасте необходимо агрегировать все права собственности в иностранной организации, прямо или косвенно принадлежащие родственным лицам. В целях данного расчета родственными лицами следует считать супругов, родителей, бабушек, дедушек, детей, внуков, а так же супругов всех вышеперечисленных лиц.